



FIC CERRADO SURA CRÉDITO PRIVADO IV

FIC Cerrado SURA Crédito Privado IV

El Fondo de Inversión Colectiva Cerrado SURA Crédito Privado IV es un Fondo que invierte principalmente en dos tipos de activos financieros en el mercado colombiano:

- Créditos de libranza, con foco en aquellos con el más bajo nivel de riesgo del segmento (profesores estatales y pensionados).
- Crédito de consumo de bajo monto y corta duración, en estructuras remotas de bancarrota, con avales, fondos de reserva y alta colateralización.

Fuentes de valor



Retornos con mínima volatilidad y sin correlación con mercados públicos tradicionales



Gestor con alta experiencia en el mercado y track-record con atractivos retornos ajustados por riesgo. Fiduciaria SURA S.A cuenta con calificación Excelente (Col) en calidad de administración de inversiones²



Vehículo con baja sensibilidad a movimientos en las tasas de interés.

Características del Fondo

Tipo de Inversión	Cerrado
Administrador/Gestor	Fiduciaria SURA S.A
Política de inversión	Libranzas y consumo colateralizado
Comisión (Efectivo Anual)	Serie única: 2,2%
Estrategia	Crédito Privado (Libranzas y Consumo)
Perfil de riesgo	Alto
Apertura /Inversión Mínima	COP 20.000.000
Comisión Éxito	30% Exceso Retorno (Tasa Hurdle: 13.7% EA)
Liquidez /Retiros	Distribución rendimientos trimestrales
Vigencia del Fondo	3 años, prorrogables por periodos de un año
Tipo Producto	Producto Complejo
Concentración	Hasta 20% en consumo y 100% en libranzas

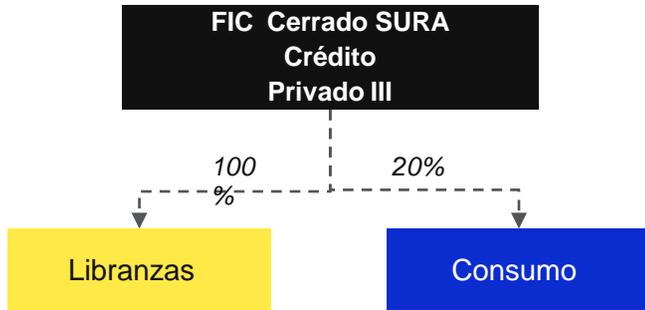
El retorno objetivo neto esperado de esta iniciativa se encuentra entre el **13.7% y el 14.2% EA** ¹

(1) La rentabilidad objetivo neta después de comisiones proyectada se estima teniendo en cuenta la política de inversión del Fondo y las condiciones actuales del mercado. Sin embargo, la obligación de Fiduciaria SURA es de medio y no de resultado, por lo que no garantiza un rendimiento determinado

(2) Calificación otorgada por Fitch Ratings vigente desde el 01 de marzo de 2024



► Composición del Portafolio deseada



► Principales riesgos del Fondo ¹

- Riesgo de Operación
- Riesgo de crédito
- Riesgo Contraparte
- Riesgo de Mercado
- Riesgo de Liquidez

► Estrategia del Portafolio de inversión

1. Libranzas

Perfil de Libranzas

Profesores del Sistema de Educación pública

Alta Estabilidad Laboral

Pago directo de secretaria de educación

Pensionados

Flujo estable en el tiempo

Ingresos Garantizados

Garantías y recuperación de las libranzas

Descuento desde la nómina

Protección de embargos

Seguro de crédito

Responsabilidad en endoso

Seguro de vida

Reserva Líquida

2. Consumo

Perfil de Crédito de Consumo

Créditos de corta duración (~4 meses) y bajo monto (~\$200k)

Respaldo Originador

Cartera Prime

Concentración Max por Deudor < 1%

Garantías y recuperación de crédito de Consumo

Recaudo garantizado a través de PA

Pagaré con Aval

Colateral es hasta por el 200%

Responsabilidad en endoso

Seguro de vida

Reserva Líquida

(1) Las descripciones de los riesgos se encuentran en el reglamento



▶ Equipo

▶ Equipo FIDUCIARIA SURA



Viviana Contreras
PM Fondo Deuda Privada
10+ años de experiencia

▶ Miembros del Comité de Inversiones



Juan David Perdomo
Head Deuda Privada
17+ años de experiencia



Alejandro Isaza
Head Estructuración Deuda Privada
15+ años de Experiencia

Fiduciaria SURA pertenece a la plataforma de negocio de SURA Investments que cuenta con un equipo de inversiones de deuda privada del cual recibe definiciones estratégicas, esta cuenta con:

- **Equipo de inversión:** 14 profesionales de inversión
- **Presencia:** Perú, Colombia y Chile
- **Experiencia:** 16 años promedio de experiencia en los miembros senior del equipo

▶ Disclaimer

El contenido de la presente comunicación o mensaje no constituye una recomendación profesional para realizar inversiones en los términos del artículo 2.40.1.1.2 del Decreto 2555 de 2010 o las normas que lo modifiquen, sustituyan o complementen. Las obligaciones de la sociedad administradora del fondo de inversión colectiva relacionadas con la gestión del portafolio son de medio y no de resultado. Los dineros entregados por los inversionistas a los fondos de inversión colectiva no son depósitos, ni generan para la sociedad administradora las obligaciones propias de una institución de depósito y no están amparados por el seguro de depósito del Fondo de Garantías de Instituciones Financieras- FOGAFIN, ni por ninguno otro esquema de dicha naturaleza. La inversión en el fondo de inversión colectiva está sujeta a los riesgos de inversión, derivados de la evolución de los precios de los activos que componen el portafolio del respectivo fondo de inversión colectiva. Los resultados económicos de la inversión en el fondo de inversión colectiva obedecen a la evolución de sus activos y a circunstancias de mercado sobre las cuales el administrador realiza su gestión, por lo que la Superintendencia Financiera de Colombia no garantiza o avala rendimientos o utilidades.

La información aquí detallada, así como cualquier otra información que Fiduciaria SURA publique a través de cualquier medio es de su propiedad. Los derechos de autor y de propiedad intelectual sobre la misma son propiedad exclusiva de Fiduciaria SURA y se encuentran protegidos en los términos de la legislación aplicable. En ningún caso, ya sea en su totalidad o en partes, podrá ser copiada, reproducida, divulgada o comercializada sin autorización expresa de Fiduciaria SURA en su calidad de titular de los derechos de propiedad intelectual